



## Info inzake de gegevensbescherming bij ICM InvestmentBank AG

Uw rechten volgens art. 12 DSGVO (basisverordening inzake de gegevensbescherming)

U moet weten welke gegevens voor welk doel wij over u verzamelen, verwerken en gebruiken. Dat is uw goed recht en voldoet aan de vereisten van de Europese verordening inzake de gegevensbescherming van 27.04.2016, die van kracht is geworden op 25.05.2018, alsook de Duitse wet op de gegevensbescherming (BDSG-2018). Daarom geven wij u hier een overzicht van de persoonsgegevens die wij over u opslaan en over de organisatie bij ICM InvestmentBank AG voor de gegevensbescherming. Zo willen wij u de gelegenheid bieden „uw basisrecht op een informationele zelfbepaling“ waar te nemen.

### Contactpersoon

Verantwoordelijke instantie ICM InvestmentBank AG  
Meinekestraße 26  
10719 Berlijn  
Tel.: 030 / 887106-0  
Fax: 030 / 887106-20  
Internet: [www.i-c-m.de](http://www.i-c-m.de)  
E-mail: [www.i-c-m.de](mailto:www.i-c-m.de)

Verantwoordelijke gegevensbescherming ICM InvestmentBank AG  
Gegevensbescherming  
Friedrichstr. 34  
40217 Düsseldorf  
Telefoon: +49 (0)211-913-868-0  
E-mail: [datenschutz@i-c-m.de](mailto:datenschutz@i-c-m.de)

Bevoegde toezichthoudende instantie inzake de gegevensbescherming Berliner Beauftragte für Datenschutz und Informationsfreiheit  
Friedrichstraße 219  
10969 Berlijn  
Tel.: 030/138 89-0  
Fax: 030/215 50 50  
Internet: [www.datenschutz-berlin.de](http://www.datenschutz-berlin.de)  
E-mail: [mailbox@datenschutz-berlin.de](mailto:mailbox@datenschutz-berlin.de)



## 1. Herkomst van de gegevens en gegevenscategorieën

De ICM InvestmentBank AG ontvangt persoonsgegevens van mandanten en andere zakelijke partners bij een aanstaand contract of voor de naleving van een contract. In het kader van de beheersactiviteiten ontvangen we bovendien gegevens van de door u geselecteerde depositobanken. Verder verwerken we persoonsgegevens uit openbaar toegankelijke bronnen, bijv. telefoonboeken, internet.

Mogelijke datacategorieën

- |                         |   |
|-------------------------|---|
| 1. Naam/contactgegevens | 10. Levensloop  |
| 2. Identiteitsgegevens  | 11. Kwalificatiegegevens  |
| 3. Bankgegevens         | 12. Verzekeringsgegevens  |
| 4. Boniteitsgegevens    | 13. Burgerlijke staat en familiale situatie                                 |
| 5. Vermogensgegevens    | 14. Interesses/Voorkeuren/bijzondere levensomstandigheden                   |
| 6. Ordergegevens        | 15. Plannen en doelen voor de toekomst op persoonlijk en professioneel vlak |
| 7. Factuurgegevens      | 16. Contactgegevens bedrijf   |
| 8. Betalingsgegevens    |   |
| 9. Fiscale gegevens     |   |

## 2. Verwerkingsdoelen

Uw persoonsgegevens verwerken we doelmatig en beperkt tot de nodige mate overeenkomstig de EU-DSGVO (Europese basisverordening inzake de gegevensverwerking).

Denkbare verwerkingsdoelen

- |  |   |
|--|---|
| 1. Voorbereiding en sluiten van een contract   | 11. Versterking van de relatie met de klant   |
| 2. Contractuele vervulling algemeen            | 12. Versturen van een Newsletter  |
| 3. Onderhoud van stamgegevens                  | 13. Boekhouding/Incasso   |
| 4. Opstelling van een beleggingsstrategie.     | 14. Verhinderen van delicten  |
| 5. Opstelling van een geschiktheidsconcept     | 15. Naleving van de overkoepelende rechtsvoorschriften, in het bijzonder de voorschriften voor financiële dienstverleningsinstellingen (bijv. KWG (Wet op het kredietwezen), WpHG (wet op de effectenhandel, diverse EU-verordeningen en richtlijnen) |
| 6. Orderafhandeling                            |   |
| 7. Betalingsverkeer in opdracht van de klant   | 16. Behartiging van wettige aanspraken  |
| 8. Orderbewerking                              |   |
| 9. Telefoonregistratie                         |   |
| 10. Afhandeling van elektronische communicatie |   |

## 3. Rechtsbasis voor de verwerking

Op basis van de voorwaarden van de EU-DGVO (Europese basisverordening voor de gegevensbescherming) is de verwerking van persoonsgegevens door de ICM InvestmentBank AG rechtmatig.



## Aanvaarde rechtsbeginselen

1. Toestemming
2. Voorbereiding van een contract
3. Contract, contractuele vertrouwensverhouding
4. Wettelijke verplichting, overkoepelende rechtsvoorschriften, openbaar belang
5. Afweging van belangen

## 4. Ontvanger van gegevens

De personeelsleden van de ICM InvestmentBank AG verwerken de overeenkomstige persoonsgegevens om te voldoen aan de contractuele en wettelijke verplichtingen. Dit gebeurt in het kader van hun werk – de gegevens verlaten de omgeving niet waar ze worden ingezameld. Bovendien ontvangen diensten buiten de ICM InvestmentBank AG (derden) persoonsgegevens op grond van een vastgestelde rechtsbasis. Deze diensten ontvangen uitsluitend de gegevens die ze voor hun betreffende taak nodig hebben.

### Mogelijke ontvangers van de gegevens

1. Openbare diensten (BaFin, Bundesbank, financiële overheidsinstanties, etc.)
2. Depositobank/rekeningvoerend instituut, financieel dienstverleningsinstituut, vergelijkbare inrichtingen en orderverwerkers
3. externe boekhouding
4. dienstverleners voor de verzending
5. overige, contractueel gebonden assistenten voor de uitvoering
6. andere diensten waarvoor u ons toestemming hebt gegeven om uw gegevens door te geven

## 5. Overdracht aan derde landen

Een gegevensoverdracht aan landen buiten de EU resp. de EER (zogenaamde derde landen) vindt alleen plaats zover deze voor de uitvoering van uw orders (bijv. betalingsorders of orders inzake effecten) noodzakelijk zijn, wettelijk voorgeschreven zijn (bijv. fiscale meldplichten) of wanneer u ons hiertoe toestemming hebt gegeven. Als dienstverleners in een derde land worden gebruikt, moeten deze naast schriftelijke instructies worden verbonden tot naleving van de clausules van een standaard EU-contract met betrekking tot de inachtneming van het gegevensbeschermingsniveau in Europa.

## 6. Verwijderingstermijnen

Uw persoonsgegevens verwerken (en bewaren) wij om te voldoen aan onze contractuele en wettelijke verplichtingen resp. voor het doel waarvoor u ons de gegevens hebt bezorgd. Zodra het doel van de verwerking wegvalt, worden deze gegevens regelmatig verwijderd, tenzij deze voor de doeleinden gedurende een bepaalde termijn verder moeten verwerkt.

- Naleving van de bewaartermijnen volgens het handelsrecht en het fiscale recht: te vernoemen zijn het wetboek van koophandel (HGB), de Duitse taksreglementering (AO), de wet op het kredietwezen (KWG), de wet op het witwassen van gelden (GwG) en de wet op de effectenhandel (WpHG). De daar vermelde termijnen voor de bewaring of de documentatie bedragen tot tien jaar.



- Verkrijgen van bewijsmiddelen in het kader van de verjaringsvoorschriften. Volgens §§ 195 en volgende van het Duitse burgerlijk wetboek (BGB) kunnen deze verjaringstermijnen tot 30 jaar bedragen, waarbij de regelmatige verjaringstermijn drie jaren bedraagt.

## 7. Uw rechten volgens de Europese basisverordening inzake de gegevensbescherming

1. Informatie (vooraf) Deze leest u momenteel.
2. Info Op aanvraag ontvangt u van ons een overzicht van de persoonsgegevens die we over u hebben opgeslagen.
3. Correctie U hebt het recht om verkeerd opgeslagen gegevens onmiddellijk te laten corrigeren.
4. Verwijdering Wij verwijderen uw gegevens zodra de verwerking ervan niet meer nodig is. Er zijn evenwel uitzonderingen, zie volgende punt.
5. Beperking van de verwerking Uw gegevens worden door ons niet meer gebruikt als het verwerkingsdoel wegvalt, maar als we deze op basis van overkoepelende rechtsvoorschriften nog niet mogen verwijderen.
6. Overdraagbaarheid van gegevens Op aanvraag ontvangt u uw gegevens in geschikte vorm om deze aan een derde door te geven.
7. Herroeping Als u ons voor bepaalde verwerkingsdoelen een toestemming voor de verwerking van uw persoonsgegevens hebt gegeven, kunt u deze ten alle tijde zonder opgave van reden herroepen.
8. Tegenstrijdigheid Als de gegevensverwerking in het openbare belang valt, of op basis van een belangenafweging (“overwegend gerechtvaardigd belang”) kan worden verantwoord, kunt u bezwaar uiten tegen de verwerking van uw persoonsgegevens.
9. Klachten Als u van mening bent dat de verwerking van uw persoonsgegevens door de ICM InvestmentBank AG in strijd is met de wet, hebt u het recht een klacht in te dienen bij de toezichthoudende instantie van uw woonplaats/

## 8. Bestaan er verplichtingen betreffende de beschikbaarstelling en verwerking van gegevens?

Volgens de voorschriften inzake het witwassen van gelden zijn we vooral verplicht om u voor het aangaan van een zakelijke relatie bijvoorbeeld te identificeren aan de hand van uw identiteitskaart en om daarbij uw naam, geboorteplaats, geboortedatum, nationaliteit en uw adres te noteren en op te slaan. Opdat we deze wettelijke verplichting zouden kunnen nakomen, moet u ons volgens de wet op het witwassen van gelden de nodige informatie en documenten ter beschikking stellen en moet u ons tijdens de zakelijke relatie onmiddellijk informeren over eventuele wijzigingen. Als financieel dienstverleningsinstituut dat onder toezicht staat van het “Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht” (Duits instituut voor toezicht op de financiële dienstverlening) zijn we bij het leveren van financiële dienstverlening (bijv. financieel portefeuillebeheer, beleggingsadvies,



bemiddeling bij beleggingen en sluiten van contracten) wettelijk verplicht om bepaalde gegevens te verwerken.

In het kader van onze zakelijke relatie moet u daarom de persoonsgegevens beschikbaar stellen die noodzakelijk zijn voor de opname en de uitvoering van een zakelijke relatie en de naleving van de daarmee gepaard gaande contractuele verplichtingen, of die we wettelijk moeten verzamelen. Zonder deze gegevens zullen we in de regel moeten weigeren om een contract te sluiten, of om de order uit te voeren, of zullen we een bestaand contract niet meer kunnen uitvoeren of zullen we dit moeten beëindigen. Als u ons de noodzakelijke informatie en documenten niet ter beschikking stelt, mogen we de door u gewenste zakelijke relatie niet aanvaarden of voortzetten.

## 9. Is er een automatische besluitvorming (inclusief profilering)?

Voor de motivering en uitvoering van de zakelijke relatie gebruiken we in principe geen volledig automatische besluitvorming overeenkomstig artikel 22 (Europese basisverordening voor de gegevensbescherming). Als we deze procedure in individuele gevallen zouden gebruiken, zullen we u hierover afzonderlijk informeren, als dit wettelijk voorgeschreven is.

## 10. Elektronische communicatie

Als u ons per e-mail een bericht stuurt, is de verwerking in de regel noodzakelijk als maatregel ter voorbereiding van het contract of als contractuele maatregel. Bovendien dient u ons met het oog op de contactname uw vrijwillige toestemming te geven voor de verwerking van de noodzakelijke persoonsgegevens. Hiertoe is de vermelding van een geldig e-mailadres nodig dat dient om uw aanvraag toe te wijzen en om de aanvraag te beantwoorden. De door u meegeleverde gegevens worden met het oog op de bewerking van een aanvraag en voor mogelijke aansluitende vragen opgeslagen.

## 11. Gevolgen van de herroeping van een toestemming of een verzet

Als u een noodzakelijke en reeds gegeven toestemming herroept, zullen we uw persoonsgegevens niet meer verwerken. Als u bezwaar uit tegen een gegevensverwerking in het openbare belang of op basis van een belangenafweging, zullen we uw persoonsgegevens niet meer verwerken, tenzij we kunnen aantonen dat er dwingende, beschermingswaardige redenen voor de verwerking zijn, die primeren op uw belangen, rechten en vrijheden, of wanneer de verwerking dient om rechtsaanspraken te doen gelden, uit te oefenen of te verdedigen.

Als u bezwaar maakt tegen de verwerking met het oog op direct marketing, zullen we uw persoonsgegevens niet meer voor die doeleinden verwerken.